

## **BAB V**

### **SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN**

#### **5.1. Simpulan**

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh faktor-faktor dalam *fraud diamond*, antara lain tekanan (stabilitas keuangan), kesempatan (ketidakefektifan pengawasan), rasionalisasi (penggantian auditor), dan kapabilitas (penggantian direksi), terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan *property* dan *real estate* yang terdaftar di BEI periode 2012-2016.

Berdasarkan hasil analisis dan uji hipotesis yang dilakukan, ditemukan bahwa:

1. Variabel stabilitas keuangan berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.
2. Variabel ketidakefektifan pengawasan berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan.
3. Variabel penggantian auditor tidak memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.
4. Variabel penggantian dewan direksi tidak memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

#### **5.2. Keterbatasan**

Penelitian ini memiliki keterbatasan-keterbatasan, yaitu :

1. Penelitian ini memiliki jumlah variabel independen yang terbatas, yaitu 4 (empat) variabel independen. Hal tersebut berdampak pada hasil penelitian yang menunjukkan hanya 1 (satu) variabel

independen yang berpengaruh secara signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

2. Proksi pengukuran ketidakefektifan pengawasan, pergantian auditor dan pergantian dewan direksi kemungkinan belum tepat sehingga hasilnya tidak signifikan.
3. Penelitian ini hanya menggunakan perusahaan jasa sektor *property* dan *real estate* sebagai objek penelitian sehingga hasil penelitian tidak dapat digeneralisasikan dengan perusahaan atau sektor lainnya yang terindikasi terjadinya *fraud*.

### 5.3 Saran

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan penelitian, maka saran yang dapat diberikan untuk penelitian selanjutnya adalah:

1. Menambah jumlah variabel independen yang diteliti. Misalnya variabel target keuangan yang diukur dengan *leverage* supaya dapat menghasilkan jumlah variabel independen yang mempengaruhi kecurangan laporan secara signifikan lebih dari 1 (satu) variabel.
2. Pemilihan proksi untuk pengukuran dapat menggunakan proksi yang lain agar berbeda dan hasilnya dapat dibandingkan antar proksi. Pemilihan proksi untuk pengukuran ketidakefektifan pengawasan, pergantian auditor, dan pergantian dewan direksi. Misalnya proksi lain yang dapat digunakan untuk ketidakefektifan pengawasan dengan proksi jumlah komite audit.
3. Memperluas objek penelitian, tidak hanya satu perusahaan atau sektor saja, namun beberapa perusahaan atau sektor sehingga dapat

memberikan hasil yang relevan pada beberapa perusahaan atau sektor tersebut.

## DAFTAR PUSTAKA

- AICPA, SAS No.99. 2002. *Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit*. New York: AICPA.
- Albrecht, W. S., C. O. Albrecht and C. C. Zimbelman. 2011. *Fraud Examination*. 4th Edition (Cengage Learning: Mason, Ohio).
- Amin Widjaja Tunggal, 2011. *Pengantar Internal Auditing*, Jakarta: Harvarindo
- Annisya, M., Lindrianasari. Asmaranti, Yuztitya. 2016. Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan *Fraud Diamond*. Jurnal Bisnis dan Ekonomi. Vol. 23 No.01. Maret: 72-89.
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). 2002. *Report to Nation*. Diakses dari <http://www.acfe.com/rtnn/docs/2002-report-to-nations.pdf>.
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). 2016. *Report to Nation*. Diakses dari <http://www.acfe.com/rtnn/docs/2016-report-to-nations.pdf>.
- Ghozali, Imam, 2016, *Aplikasi Analisis Multivariete dengan Program IBM SPSS 23 Edisi Kedelapan*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanifa, S. Ismah dan L. Herry, 2015, *Pengaruh Fraud Indicator Terhadap Fraudulent Financial Statement: Studi Empiris pada Perusahaan yang Listed di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2008-2013*. Diponegoro *Journal of Accounting*, Vol. 04, No. 04, Hal 1-15.
- Ichsan, R., 2013, *Teori Keagenan*. Retrieved May 2, 2017, from ICHSAN: <https://bungrandhy.wordpress.com/2013/01/12/teori-keagenan-agency-theory/>
- Jansen, Michael C. and Meckling, William H. 1976. *Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Cost and Ownership Structure*. *Journal of Financial Economics*. Vol 3, No 4, pp. 305-306.

- Pardosi, Rica Widya. 2014. Analisis *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur di Indonesia dengan menggunakan *Fraud Score Model* (Tahun 2010 – 2013). Naskah Publikasi Ilmiah. Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lampung: Lampung.
- Putriasih, K., Herawati, N. N. T. dan Wahyuni, M. A. 2016. Analisis *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud*: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2013-2015. *e-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Akuntansi Program S1*. Vol. 6 No. 3.
- SAS No. 99. *Corporate Governance and Firm Performance Advances in Financial Economis*. Vol. 13 hal. 53-81.
- Shelton, Austin. 2014. *Analysis of Capabilities Attributed to the Fraud Diamond. Undergraduate Honors These*. Paper 21. *available at <http://dc.etsu.edu/honors/213>*. Diakses pada 21 Februari 2018.
- Siddiq, Hadinata. 2016. *Fraud Diamond Dalam Financial Statement Fraud*. Jurnal Bisnis dan Manajemen Islam. Vol. 04 No. 02. Desember.
- Sihombing, Kennedy Samuel dan Rahardjo, Shiddiq Nur. 2014. Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2010-2012. *Diponegoro Journal of Accounting*. Vol. 03 No. 02. ISSN (Online): 2337-3806.
- Skousen, C. J., Smith, K. R. and Wright, C. J. 2009. *Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of The Fraud Triangle and SAS 99*. <http://ssrn.com/abstract=1295494> diakses pada tanggal 20 Februari 2018.
- Sugiyono. 2014. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi (Mixed Methods). Bandung : Alfabeta
- Tribun Timur. Hati-Hati Kasus Properti Terbanyak Kedua Setelah Perbankan. <http://makassar.tribunnews.com/2015/01/04/sekali-lagi-hati-hati-beli-properti-ini-masalahnya>. Diakses pada tanggal 13 Februari 2018.

- Tuanakotta, Theodorus M. 2013. *Audit Berbasis ISA (International Standards on Auditing)*. Jakarta:Salemba Empat
- Wolfe, David T. and Hermanson, Dana R. 2004. *The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud*. *CPA Journal*. Vol 74 Issue 12, page 38.
- Yesiariani, Merissa dan Isti Rahayu. 2016. Analisis *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* (Studi Empiris pada Perusahaan LQ-45 yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2010 – 2014). *Simposium Nasional Akuntansi XIX*. Lampung